

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

21 Ιουνίου 2017 | ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ | Αρ. Φύλλου **2124**

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. πράξης 2677/19.05.2017

Υποβολή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου σε μηνιαία βάση από τα Πιστωτικά Ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 1 του ν. 1266/1982 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» σε συνδυασμό με την παράγραφο 1 του άρθρου 12 του ν. 2548/1997,

β) τα άρθρα 2 και 55Γ του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύουν,

γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/13) σχετικά με τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου,

δ) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφάσισε τα ακόλουθα:

Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα, καθώς και τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα και περιλαμβάνονται στον πίνακα Α της παρούσας πράξης, αποτελούν τις μονάδες παροχής στοιχείων για τους σκοπούς της παρούσας πράξης. Οι μονάδες παροχής στοιχείων υποβάλλουν μηνιαίες αναφορές για τα αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα, τα δεδομένα πιστωτικών κινδύνων καθώς και τα στοιχεία των αντισυμβαλλόμενων στις πιστοδοτήσεις που αφορούν σε νομικά πρόσωπα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παρακάτω παραγράφους 1-8. Στα νομικά πρόσωπα περιλαμβάνονται και οντότητες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ως τμήματα αλλοδαπού νομικού προσώπου, δηλαδή ως υποκαταστήματα. Δεν υποβάλλονται στοιχεία για πιστωτικά δεδομένα όταν ο οφειλέτης είναι φυσικό πρόσωπο και γενικότερα, δεν υποβάλλονται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, όπως αυτά ορίζονται στους ισχύοντες κανόνες προστασίας προσωπικών δεδομένων.

Στην περίπτωση όπου περισσότεροι του ενός οφειλέτη ευθύνονται από κοινού, στοιχεία υποβάλλονται μόνον αν τουλάχιστον ένας από τους οφειλέτες είναι νομικό πρόσωπο.

Τα στοιχεία που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα με καταστατική έδρα την Ελλάδα αφορούν σε εργασίες τόσο του κεντρικού καταστήματος και των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν στην Ελλάδα (στο εξής «καταστήματα εσωτερικού»), όσο και των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν στο εξωτερικό (στο εξής «υποκαταστήματα εξωτερικού»). Τα καταστήματα εσωτερικού και τα υποκαταστήματα εξωτερικού αποτελούν τις «παρατηρούμενες μονάδες», σύμφωνα με το άρθρο 1, στοιχ. (9) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/13). Στον πίνακα Β της παρούσας πράξης καταγράφονται ενδεικτικά τα υποκαταστήματα εξωτερικού που είναι σε λειτουργία το Μάρτιο του 2017. Για την υποβολή των στοιχείων δεν προηγείται κανένός είδους ενοποίηση των απαιτήσεων/υποχρεώσεων μεταξύ των καταστημάτων εσωτερικού και εξωτερικού. Ειδικότερα υποβάλλονται και στοιχεία για τα δάνεια/απαιτήσεις του κεντρικού καταστήματος προς υποκαταστήματα εξωτερικού και στοιχεία για τα δάνεια/απαιτήσεις των υποκαταστημάτων εξωτερικού προς καταστήματα εσωτερικού.

Τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα αλλά δεν περιλαμβάνονται στον πίνακα Α, δεν υποχρεούνται, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/13), να υποβάλλουν αναφορές. Η Τράπεζα της Ελλάδος, σε συνεννόηση με τις αρμόδιες κεντρικές τράπεζες της χώρας όπου είναι η καταστατική έδρα του πιστωτικού ιδρύματος, διατηρεί το δικαίωμα να εντάσσει μελλοντικά και άλλα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων στον πίνακα Α, εάν κρίνει ότι η δραστηριότητά τους στο τομέα των πιστοδοτήσεων το απαιτεί. Στη περίπτωση αυτή θα δίνεται τουλάχιστον εξάμηνη περίοδος προετοιμασίας στις νέες υπόχρεες μονάδες παροχής στοιχείων.

1. Στοιχεία αντισυμβαλλομένων οφειλετών και λοιπών εμπλεκομένων στις πιστοδοτήσεις (στοιχεία αναφοράς)

Τα στοιχεία των αντισυμβαλλομένων οφειλετών και λοιπών εμπλεκομένων στις πιστοδοτήσεις (στο εξής «στοιχεία αναφοράς») αποτελούν τη «Δέσμη στοιχείων

1». Αναλυτική περιγραφή των στοιχείων αναφοράς που καταχωρούνται δίνεται στον πίνακα 1. Ο πίνακας αυτός παρέχει λεπτομερείς τυποποιημένες περιγραφές και ορισμούς των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των αντισυμβαλλομένων οφειλετών και λοιπών εμπλεκομένων στις πιστοδοτήσεις.

1.1. Κάθε καταχώριση που αποστέλει μια μονάδα παροχής στοιχείων (ΜΠΣ) προσδιορίζεται μονοσήμαντα από τον συνδυασμό α) του κωδικού αναγνώρισης της ΜΠΣ και β) του κωδικού αναγνώρισης αντισυμβαλλόμενου οφειλέτη και λοιπών εμπλεκομένων στις πιστοδοτήσεις (ΚΑΑ).

1.2. Το αρχείο των στοιχείων αναφοράς αποστέλλεται από κάθε ΜΠΣ για κάθε

παρατηρούμενη μονάδα ξεχωριστά. Ο ΚΑΑ καθορίζεται μοναδικά από τη ΜΠΣ η οποία πρέπει πάντοτε να ταυτοποιεί τον κάθε αντισυμβαλλόμενο χρησιμοποιώντας τον αντίστοιχο μοναδικό ΚΑΑ. Ένας ΚΑΑ δεν πρέπει να χρησιμοποιείται ποτέ ξανά για την ταυτοποίηση άλλου αντισυμβαλλόμενου, ή να αλλάζει για τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο.

1.3. Οι αντισυμβαλλόμενοι που καταχωρούνται είναι θεσμικές μονάδες που συνιστούν νομικές οντότητες, ή αποτελούν μέρος αλλοδαπών νομικών οντοτήτων και συνδέονται με χρηματοδοτικά μέσα για τα οποία παρέχονται πιστωτικά στοιχεία, ή είναι νομικά πρόσωπα που παρέχουν εγγυήσεις για την εξασφάλιση των εν λόγω μέσων. Ειδικότερα, οι αντισυμβαλλόμενοι που καταχωρούνται σχετίζονται είτε με το πάροχο πίστωσης (πιστωτές, αρχικοί δικαιούχοι, διαχειριστές), είτε με τον οφειλέτη (οφειλέτης, εγγυητής, κεντρικό κατάστημα οφειλέτη, άμεση μητρική επιχείρηση οφειλέτη, επικεφαλής μητρική επιχείρηση του οφειλέτη). Ενδεικτικά σημειώνουμε ότι η ίδια οντότητα μπορεί να είναι αντισυμβαλλόμενος οφειλέτης σε σχέση με ένα ή και περισσότερα χρηματοδοτικά μέσα, ή οφειλέτης σε σχέση με ένα χρηματοδοτικό μέσο και εγγυητής σε σχέση με άλλο μέσο. Σε κάθε περίπτωση, έκαστος αντισυμβαλλόμενος θα πρέπει να καταχωρείται μόνο μία φορά, με έναν ΚΑΑ, ανεξάρτητα από τους διαφορετικούς ρόλους που μπορεί να έχει.

1.4. Οι πληροφορίες που απαιτούνται περιγράφονται στον πίνακα 1.

1.5. Τα στοιχεία αναφοράς περιγράφουν χαρακτηριστικά των αντισυμβαλλόμενων οφειλετών και των λοιπών εμπλεκομένων στις πιστοδοτήσεις.

1.6. Τα στοιχεία αναφοράς δεν περιέχουν στοιχεία φυσικών προσώπων.

1.7. Η καταχώριση των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου πραγματοποιείται το αργότερο ταυτόχρονα με τη διαβίβαση των πιστωτικών δεδομένων που αφορούν στο συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο. Σε περίπτωση μεταβολής των στοχείων αναφοράς, η σχετική καταχώριση επικαιροποιείται το αργότερο κατά τη διαβίβαση των πιστωτικών δεδομένων κατά την οποία η μεταβολή άρχισε να παράγει αποτελέσματα.

Πίνακας 1

Δέσμη στοιχείων: 1. Στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Ρόλος αντισυμβαλλομένου	Η καταχώρηση ενός αντισυμβαλλομένου στον Πίνακα 1 με τα στοιχεία αναφοράς γίνεται λόγω της σύνδεσης του με ένα χρηματοδοτικό μέσο, κατά έναν ή περισσότερους τρόπους-ρόλους. Π.χ. πιστωτής, οφειλέτης, διαχειριστής, αρχικός δικαιούχος.
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (ΚΑΑ)	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε αντισυμβαλλομένου. Η τιμή του δε μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος ΚΑΑ δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου αντισυμβαλλομένου.
Ημερομηνία έναρξης λειτουργίας	Η ημερομηνία έναρξης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του αντισυμβαλλομένου.
Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας (LEI)	Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας αντισυμβαλλομένου, ο οποίος αποδίδεται βάσει του προτύπου ISO 17442 του Διεθνούς Οργανισμού Τυποποίησης (International Organization for Standardization — ISO).
Εθνικός κωδικός αναγνώρισης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται για την αδιαμφισβήτητη ταυτοποίηση ορισμένου αντισυμβαλλομένου στη χώρα όπου αυτός είναι κάτοικος. Στην περίπτωση των υποκαταστημάτων (τμήματα αλλοδαπών νομικών προσώπων), ο κωδικός αναγνώρισης αφορά στο υποκατάστημα.
Κατηγορία εθνικού κωδικού αναγνώρισης	Ο τύπος του κωδικού αναγνώρισης που χρησιμοποιείται για την αδιαμφισβήτητη ταυτοποίηση του αντισυμβαλλομένου.
Κωδικός αναγνώρισης κεντρικού καταστήματος επιχείρησης	Ο κωδικός αναγνώρισης του αλλοδαπού κεντρικού καταστήματος του οποίου το υποκατάστημα-οφειλέτης αποτελεί τμήμα. Αφορά μόνο οφειλέτες που είναι υποκαταστήματα αλλοδαπού νομικού προσώπου.
Κωδικός αναγνώρισης άμεσης μητρικής επιχείρησης	Ο κωδικός αναγνώρισης της άμεσης μητρικής επιχείρησης του αντισυμβαλλομένου. Εάν ο αντισυμβαλλόμενος δεν έχει μητρική επιχείρηση, στο πεδίο αυτό καταχωρείται ο δικός του κωδικός αναγνώρισης.
Κωδικός αναγνώρισης επικεφαλής μητρικής επιχείρησης	Ο κωδικός αναγνώρισης της επικεφαλής μητρικής επιχείρησης του αντισυμβαλλομένου. Εάν ο αντισυμβαλλόμενος δεν έχει μητρική επιχείρηση, στο πεδίο αυτό καταχωρείται ο δικός του κωδικός αναγνώρισης.
Επωνυμία	Πλήρης νομική επωνυμία του αντισυμβαλλομένου

Δέσμη στοιχείων: 1. Στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Διεύθυνση: οδός	Η οδός και ο αριθμός οδού της διεύθυνσης του αντισυμβαλλομένου.
Διεύθυνση: πόλη / χωριό	Η πόλη ή το χωριό της διεύθυνσης του αντισυμβαλλομένου.
Διεύθυνση: επαρχία / διοικητική διαίρεση	Η επαρχία ή ανάλογη διοικητική διαίρεση της διεύθυνσης του αντισυμβαλλομένου όταν αυτός είναι κάτοικος κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
Διεύθυνση: ταχυδρομικός κώδικας	Ο ταχυδρομικός κώδικας της διεύθυνσης αντισυμβαλλομένου.
Διεύθυνση: χώρα	Ο κωδικός ISO 3166-1 alpha-2 της χώρας της διεύθυνσης του αντισυμβαλλομένου.
Νομική μορφή	Είδος της επιχειρηματικής μονάδας όπως αυτό καθορίζεται στο εθνικό νομικό σύστημα.
Θεσμικός τομέας	Θεσμικοί τομείς κατά τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013, τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/ 2013/40).
Οικονομική δραστηριότητα	Ταξινόμηση των αντισυμβαλλομένων ανάλογα με τις οικονομικές τους δραστηριότητες, σύμφωνα με τη στατιστική ταξινόμηση NACE-αναθεώρηση 2 που θεσπίζεται με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.
Νομική κατάσταση	Κατηγορίες που περιγράφουν τη νομική κατάσταση στην οποία βρίσκεται ο αντισυμβαλλόμενος όσον αφορά στη φερεγγυότητά του βάσει του εθνικού νομικού συστήματος.
Ημερομηνία έναρξης νομικών διαδικασιών	Η ημερομηνία έναρξης των νομικών διαδικασιών, όπως παρέχεται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα «νομική κατάσταση». Η εν λόγω ημερομηνία πρέπει να αναφέρεται μόνον εφόσον το χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «νομική κατάσταση» δεν έχει την τιμή «δεν έχει κινηθεί νομική διαδικασία».
Μέγεθος επιχείρησης	Ταξινόμηση των επιχειρήσεων κατά μέγεθος, σύμφωνα με το παράρτημα της Σύστασης 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής.
Ημερομηνία καταγραφής μεγέθους επιχείρησης	Η ημερομηνία στην οποία αναφέρεται η τιμή του πεδίου «μέγεθος επιχείρησης». Είναι η ημερομηνία των πιο πρόσφατων δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την ταξινόμηση ή την αναθεώρηση της ταξινόμησης της επιχείρησης.
Αριθμός εργαζομένων	Αριθμός των απασχολουμένων που εργάζονται για τον αντισυμβαλλόμενο, σύμφωνα με το άρθρο 5 του παραρτήματος της Σύστασης 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής.

Δέσμη στοιχείων: 1. Στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Σύνολο ισολογισμού	Η αξία του συνολικού ενεργητικού του πιο πρόσφατου ισολογισμού του αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013.
Ετήσιος κύκλος εργασιών	Όγκος των ετήσιων πωλήσεων κατόπιν αφαίρεσης όλων των εκπτώσεων και φόρων επί των πωλήσεων του αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με τη Σύσταση 2003/361/ΕΚ. Ο όρος είναι ισοδύναμος με την έννοια των «συνολικών ετήσιων πωλήσεων» του άρθρου 153 παράγραφος 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
Λογιστικό πρότυπο	Το λογιστικό πρότυπο που ακολουθεί η ΜΠΣ. Εάν η ΜΠΣ εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) 2015/534 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2015/13), τα πιστωτικά δεδομένα της καταχωρούνται σύμφωνα με το λογιστικό πρότυπο που εφαρμόζει η ΜΠΣ για την εκπλήρωση των απαιτήσεων του ως άνω κανονισμού, δηλαδή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), ή τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).

Τα χαρακτηριστικά του πίνακα 1 δε συμπληρώνονται απαραίτητα για όλους τους αντισυμβαλλόμενους. Ανάλογα με το ρόλο ενός αντισυμβαλλόμενου, το αν είναι κάτοικος της ζώνης του ευρώ ή όχι και το χρόνο σύναψης της δανειακής σύμβασης, ορισμένα χαρακτηριστικά δεν απαιτείται να καταχωρηθούν. Οι παρακάτω Πίνακες I.i και I.ii καθορίζουν τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων αναφοράς για τις διάφορες περιπτώσεις.

Ο πίνακας I.i καθορίζει τα στοιχεία αναφοράς που πρέπει να υποβάλλονται για αντισυμβαλλόμενους που είναι κάτοικοι χώρας της ζώνης του ευρώ ή άλλης χώρας της ΕΕ που, αν και δεν ανήκει στη ζώνη του ευρώ, θα αποφασίσει να υιοθετήσει τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/13) σχετικά με τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου. Ο πίνακας I.ii καθορίζει τα αντίστοιχα στοιχεία για τους αντισυμβαλλόμενους που είναι κάτοικοι τρίτων χωρών. Στους Πίνακες I.i και I.ii όπου το κελί είναι κενό απαιτείται η παροχή πληροφοριών, ενώ με Χ καταγράφονται οι περιπτώσεις όπου δεν απαιτείται παροχή των σχετικών πληροφοριών και με ΝΑ περιπτώσεις που δεν είναι εφικτές.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1.i

Συγκεκριμένες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων αναφοράς για αντισυμβαλλόμενους που είναι κάτοικοι χώρας που έχει υιοθετήσει τον Κανονισμό ΕΕ 2016/867

	1. Μονάδα παροχής στοιχείων	2.Υποκαταστήματα εξωτερικού	3. Πιστωτής	4. Οφειλέτης — Όλα τα μέσα αναγόμενα σε χρόνο πριν από την 1η Σεπτεμβρίου 2018	5. Οφειλέτης — Τουλάχιστον ένα μέσο αναγόμενο σε χρόνο κατά ή μετά την 1η Σεπτεμβρίου 2018	6. Εγγυητής (Πάροχος Προστασίας)	7. Κεντρικό Κατάστημα Επιχείρησης	8. Άμεση μητρική επιχείρηση	9. Επικεφαλής Μητρική Επιχείρηση	10. Αρχικός Δικαιούχος	11. Διαχειριστής
Στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου											
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (ΚΑΑ)											
Ημερομηνία έναρξης λειτουργίας											
Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας (Legal Entity Identifier — LEI)											
Εθνικός κωδικός αναγνώρισης											
Κατηγορία εθνικού κωδικού αναγνώρισης											
Κωδικός αναγνώρισης κεντρικού καταστήματος επιχείρησης	X	X	X				X	X	X	X	X
Κωδικός αναγνώρισης άμεσης μητρικής επιχείρησης	X	X	X				X	X	X	X	X
Κωδικός αναγνώρισης επικεφαλής μητρικής επιχείρησης	X	X	X				X	X	X	X	X
Επωνυμία											
Διεύθυνση: οδός											
Διεύθυνση: πόλη / χωριό											
Διεύθυνση: επαρχία / διοικητική διαίρεση											

ΠΙΝΑΚΑΣ 1.i

Συγκεκριμένες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων αναφοράς για αντισυμβαλλόμενους που είναι κάτοικοι χώρας που έχει υιοθετήσει τον Κανονισμό ΕΕ 2016/867

	1. Μονάδα παροχής στοιχείων	2.Υποκαταστήματα εξωτερικού	3. Πιστωτής	4. Οφειλέτης — Όλα τα μέσα αναγόμενα σε χρόνο πριν από την 1η Σεπτεμβρίου 2018	5. Οφειλέτης — Τουλάχιστον ένα μέσο αναγόμενο σε χρόνο κατά ή μετά την 1η Σεπτεμβρίου 2018	6. Εγγυητής (Πάροχος Προστασίας)	7. Κεντρικό Κατάστημα Επιχείρησης	8. Άμεση μητρική επιχείρηση	9. Επικεφαλής Μητρική Επιχείρηση	10. Αρχικός Δικαιούχος	11. Διαχειριστής
Στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου											
Διεύθυνση: ταχυδρομικός κώδικας											
Διεύθυνση: χώρα											
Νομική μορφή											
Θεσμικός τομέας											
Οικονομική δραστηριότητα	X	X									
Νομική κατάσταση	X	X	X								
Ημερομηνία έναρξης νομικών διαδικασιών	X	X	X								
Μέγεθος επιχείρησης	X	X	X								
Ημερομηνία καταγραφής μεγέθους επιχείρησης	X	X	X								
Αριθμός εργαζομένων	X	X	X								X
Σύνολο ισολογισμού	X	X	X								X
Ετήσιος κύκλος εργασιών	X	X	X								X
Λογιστικό πρότυπο		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

ΠΙΝΑΚΑΣ 1.ii											
Συγκεκριμένες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων αναφοράς για αντισυμβαλλόμενους που είναι κάτοικοι χώρας που δεν έχει υιοθετήσει τον Κανονισμό ΕΕ 2016/867											
	1. Μονάδα παροχής στοιχείων	2.Υποκαταστήματα εξωτερικού	3. Πιστωτής	4. Οφειλέτης — Όλα τα μέσα αναγόμενα σε χρόνο πριν από την 1η Σεπτεμβρίου 2018	5. Οφειλέτης — Τουλάχιστον ένα μέσο αναγόμενο σε χρόνο κατά ή μετά την 1η Σεπτεμβρίου 2018	6. Πάροχος Προστασίας	7. Κεντρικό Κατάστημα Επιχείρησης	8. Άμεση μητρική επιχείρηση	9. Επικεφαλής Μητρική Επιχείρηση	10. Αρχικός Δικαιούχος	11. Διαχειριστής
Στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου											
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου	NA										
Ημερομηνία έναρξης λειτουργίας	NA										
Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας (Legal Entity Identifier — LEI)	NA										
Εθνικός κωδικός αναγνώρισης	NA										
Κατηγορία εθνικού κωδικού αναγνώρισης	NA										
Κωδικός αναγνώρισης κεντρικού καταστήματος επιχείρησης	NA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Κωδικός αναγνώρισης άμεσης μητρικής επιχείρησης	NA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Κωδικός αναγνώρισης επικεφαλής μητρικής επιχείρησης	NA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Επωνυμία	NA										
Διεύθυνση: οδός	NA										
Διεύθυνση: πόλη / χωριό	NA										

ΠΙΝΑΚΑΣ 1.ii

Συγκεκριμένες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων αναφοράς για αντισυμβαλλόμενους που είναι κάτοικοι χώρας που δεν έχει υιοθετήσει τον Κανονισμό ΕΕ 2016/867

	1. Μονάδα παροχής στοιχείων	2.Υποκαταστήματα εξωτερικού	3. Πιστωτής	4. Οφειλέτης — Όλα τα μέσα αναγόμενα σε χρόνο πριν από την 1η Σεπτεμβρίου 2018	5. Οφειλέτης — Τουλάχιστον ένα μέσο αναγόμενο σε χρόνο κατά ή μετά την 1η Σεπτεμβρίου 2018	6. Πάροχος Προστασίας	7. Κεντρικό Κατάστημα Επιχείρησης	8. Άμεση μητρική επιχείρηση	9. Επικεφαλής Μητρική Επιχείρηση	10. Αρχικός Δικαιούχος	11. Διαχειριστής
Στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου											
Διεύθυνση: επαρχία / διοικητική διαίρεση	NA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Διεύθυνση: ταχυδρομικός κώδικας	NA										
Διεύθυνση: χώρα	NA										
Νομική μορφή	NA										
Θεσμικός τομέας	NA										
Οικονομική δραστηριότητα	NA	X									
Νομική κατάσταση	NA	X	X	X			X	X	X	X	X
Ημερομηνία έναρξης νομικών διαδικασιών	NA	X	X	X			X	X	X	X	X
Μέγεθος επιχείρησης	NA	X	X	X			X	X	X	X	X
Ημερομηνία καταγραφής μεγέθους επιχείρησης	NA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Αριθμός εργαζομένων	NA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Σύνολο ισολογισμού	NA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Ετήσιος κύκλος εργασιών	NA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Λογιστικό πρότυπο	NA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Αναλυτικότερη παρουσίαση των αποδεκτών τιμών των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων κάθε πίνακα που υπάρχει στην παρούσα πράξη παρουσιάζεται στις «Τεχνικές Οδηγίες» που συνοδεύουν την πράξη και δύνανται να επικαιροποιούνται ανεξάρτητα.

Αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα και δεδομένα πιστωτικού κινδύνου

Τα δεδομένα αυτά περιγράφονται στους πίνακες 2 έως και 8 της παρούσας πράξης και υποβάλλονται ξεχωριστά για τα καταστήματα εσωτερικού και για κάθε ένα από τα υποκαταστήματα εξωτερικού, σε ένα ενιαίο αρχείο. Αναλυτικές πληροφορίες για τη μορφή και το σχήμα του αρχείου αυτού περιλαμβάνονται στις «Τεχνικές Οδηγίες».

2. Στοιχεία Μέσου και Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

2.1 Το επίπεδο ανάλυσης των στοιχείων του χρηματοδοτικού μέσου και των χρηματοοικονομικών στοιχείων είναι το μέσο. Κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης ΜΠΣ, β) κωδικού αναγνώρισης υποκαταστήματος, γ) κωδικού αναγνώρισης σύμβασης και δ) κωδικού αναγνώρισης μέσου. Όταν η καταχώριση αφορά σε χρηματοδοτικό μέσο των καταστημάτων εσωτερικού, ο κωδικός αναγνώρισης υποκαταστήματος ταυτίζεται με το κωδικό αναγνώρισης της ΜΠΣ. Όταν η καταχώριση αφορά σε μέσο υποκαταστήματος εξωτερικού, αναγράφεται ο κωδικός αναγνώρισης του υποκαταστήματος εξωτερικού.

2.2 Ο κωδικός αναγνώρισης σύμβασης πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε σύμβαση που προκαλεί πιστωτικό κίνδυνο για την ίδια ΜΠΣ ή το ίδιο υποκατάστημα εξωτερικού. Ένας κωδικός αναγνώρισης δεν πρέπει να χρησιμοποιείται ποτέ ξανά για την ταυτοποίηση διαφορετικής σύμβασης από το ίδιο υποκατάστημα εσωτερικού ή εξωτερικού. Ο κωδικός αναγνώρισης μέσου πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε σύμβαση, υπό την έννοια ότι για κάθε μέσο που ενσωματώνεται στην ίδια σύμβαση χορηγείται διαφορετικός κωδικός αναγνώρισης και δεν πρέπει να χρησιμοποιείται ποτέ ξανά για την ταυτοποίηση άλλου μέσου στο πλαίσιο της ίδιας σύμβασης.

2.3 Στα στοιχεία μέσου καταχωρείται κάθε μέσο που εμφανίζεται σε σύμβαση μεταξύ των υποκαταστημάτων εσωτερικού ή εξωτερικού και των αντισυμβαλλόμενων οφειλετών. Περιλαμβάνονται και τα μέσα που αφορούν σχέσεις μεταξύ υποκαταστημάτων εσωτερικού και εξωτερικού του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος.

2.4 Τα στοιχεία μέσου περιγράφουν τα χαρακτηριστικά του.

2.5 Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία περιγράφουν τη χρηματοοικονομική εξέλιξη του μέσου με τη πάροδο του χρόνου.

2.6 Τυχόν εκταμιευθέν ποσό μέσου πρέπει να καταχωρείται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο». Τυχόν δεσμευμένο αλλά μη εκταμιευθέν ποσό μέσου πρέπει να καταχωρείται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «υπόλοιπο εκτός ισολογισμού».

2.7 Σε κάθε μηνιαία διαβίβαση πιστωτικών δεδομένων καταχωρούνται όλα τα μέσα που αφορούν συμβάσεις με ημερομηνία συνομολόγησης μέχρι και το μήνα αναφοράς. Σε περίπτωση μεταβολής των στοιχείων ενός μέσου, η σχετική καταχώριση επικαιροποιείται το αργότερο κατά τη διαβίβαση των πιστωτικών δεδομένων με μήνα αναφοράς το μήνα κατά τον οποίο η μεταβολή άρχισε να παράγει αποτελέσματα.

Τα πεδία του πίνακα «Στοιχεία μέσου και Χρηματοοικονομικά στοιχεία» ακολουθούμενα από τους ορισμούς τους είναι:

Πίνακας 2

Δέσμη στοιχείων: 2. Στοιχεία μέσου και Χρηματοοικονομικά στοιχεία	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Κωδικός αναγνώρισης ΜΠΣ	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Α.
Κωδικός αναγνώρισης υποκαταστήματος	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Β ή τον Πίνακα Α αν το μέσο αφορά υποκαταστήματα εσωτερικού.
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης. Κάθε σύμβαση πρέπει να έχει έναν μόνο κωδικό αναγνώρισης σύμβασης. Η τιμή του δε θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης σύμβασης.
Κωδικός αναγνώρισης μέσου	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε μέσου στο πλαίσιο συγκεκριμένης σύμβασης. Κάθε μέσο πρέπει να έχει έναν μόνο κωδικό αναγνώρισης μέσου. Η τιμή του δε θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου μέσου στο πλαίσιο της ίδιας σύμβασης.
Είδος μέσου	Ταξινόμηση του μέσου σύμφωνα με το είδος των συμβατικών όρων που συμφωνήθηκαν μεταξύ των μερών.

Δέσμη στοιχείων: 2. Στοιχεία μέσου και Χρηματοοικονομικά στοιχεία	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Είδος αποπληρωμής (απόσβεσης)	Είδος αποπληρωμής του μέσου που περιλαμβάνει αρχικό κεφάλαιο και τόκο.
Νόμισμα	Το νόμισμα στο οποίο εκφράζονται τα μέσα, σύμφωνα με το πρότυπο ISO 4217.
Εμπιστευματικό χρηματοδοτικό μέσο	Ταυτοποίηση μέσων για τα οποία η ΜΠΣ, ή το υποκατάστημα εξωτερικού ενεργεί στο όνομά της, αλλά για λογαριασμό τρίτων οι οποίοι φέρουν και τον κίνδυνο.
Ημερομηνία έναρξης	Η ημερομηνία έναρξης της συμβατικής σχέσης, ήτοι η ημερομηνία κατά την οποία η σύμβαση κατέστη δεσμευτική για όλους τους συμβαλλομένους.
Ημερομηνία λήξης της περιόδου καταβολής μόνο τόκων	Η ημερομηνία λήξης της περιόδου καταβολής μόνο τόκων. Πρόκειται για μέσο σε σχέση με το οποίο καταβάλλεται μόνον ο τόκος επί του αρχικού κεφαλαίου στη διάρκεια συμβατικά καθορισμένης περιόδου, το δε αρχικό κεφάλαιο παραμένει αμετάβλητο.
Ανώτατο όριο επιτοκίου	Μέγιστη τιμή του επιτοκίου που εφαρμόζεται.
Κατώτατο όριο επιτοκίου	Ελάχιστη τιμή του επιτοκίου που εφαρμόζεται.
Συχνότητα επανακαθορισμού επιτοκίου	Συχνότητα με την οποία επανακαθορίζεται το επιτόκιο μετά την αρχική (εάν υπάρχει) περίοδο σταθερού επιτοκίου.
Περιθώριο επιτοκίου	Περιθώριο (εκφρασμένο σε ποσοστιαίες μονάδες) που προστίθεται στο επιτόκιο αναφοράς που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του επιτοκίου σε μονάδες βάσης.
Είδος επιτοκίου	Ταξινόμηση των πιστωτικών ανοιγμάτων ανάλογα με το επιτόκιο βάσης με το οποίο καθορίζεται το επιτόκιο για κάθε περίοδο πληρωμής.
Ημερομηνία νόμιμης οριστικής λήξης	Η ημερομηνία συμβατικής λήξης του μέσου, λαμβανομένης υπόψη κάθε συμφωνίας τροποποιητικής της αρχικής σύμβασης.

Δέσμη στοιχείων: 2. Στοιχεία μέσου και Χρηματοοικονομικά στοιχεία	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Ποσό δέσμευσης κατά την έναρξη	Το μέγιστο χρηματοδοτικό άνοιγμα της ΜΠΣ ή του υποκαταστήματος εξωτερικού στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία έναρξης του μέσου, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη τυχόν προστασία ή άλλες πιστωτικές ενισχύσεις. Το ποσό συνολικής δέσμευσης κατά την ημερομηνία έναρξης καθορίζεται κατά τη διάρκεια της διαδικασίας έγκρισης και στοχεύει στον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου της παρατηρούμενης μονάδας για το εν λόγω μέσο σε συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο.
Συχνότητα πληρωμής	Συχνότητα των οφειλόμενων πληρωμών, είτε αρχικού κεφαλαίου είτε τόκων, ήτοι ο αριθμός των μηνών που μεσολαβεί μεταξύ των πληρωμών.
Δάνειο χρηματοδότησης έργου	Ταυτοποίηση της χρηματοδότησης έργου.
Σκοπός	Ταξινόμηση δανείων βάσει του σκοπού τους.
Αναγωγή	Ταξινόμηση των μέσων βάσει των δικαιωμάτων του πιστωτή να κατάσχει τα περιουσιακά στοιχεία του οφειλέτη, πλην τυχόν προστασίας που αναλήφθηκε προς εξασφάλιση του μέσου.
Επιτόκιο αναφοράς	Επιτόκιο αναφοράς που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του εφαρμοζομένου επιτοκίου.
Ημερομηνία διακανονισμού	Η ημερομηνία κατά την οποία για πρώτη φορά εκτελούνται, ή μπορούν να εκτελεστούν, οι όροι της σύμβασης, ήτοι η ημερομηνία κατά την οποία γίνεται η πρώτη ανταλλαγή των χρηματοπιστωτικών μέσων, ή η ημερομηνία δημιουργίας τους.
Χρέος μειωμένης εξασφάλισης	Ταυτοποίηση του χρέους μειωμένης εξασφάλισης. Ο πιστωτής κάτοχος του χρέους μειωμένης εξασφάλισης μπορεί να ικανοποιηθεί μόνο μετά από όλες τις απαιτήσεις υψηλότερης τάξης (π.χ. καταθέσεις/ δάνεια).

Δέσμη στοιχείων: 2. Στοιχεία μέσου και Χρηματοοικονομικά στοιχεία	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Κωδικός αναγνώρισης κοινοπρακτικής σύμβασης	Ο κωδικός αναγνώρισης σύμβασης που χρησιμοποιεί ο κύριος διαχειριστής της κοινοπρακτικής σύμβασης για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης. Κάθε κοινοπρακτική σύμβαση διαθέτει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης κοινοπρακτικής σύμβασης. Η τιμή αυτή δε μεταβάλλεται με το πέρασμα του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί από τον διαχειριστή ως κωδικός αναγνώρισης άλλης σύμβασης. Όλοι οι πιστωτές που συμμετέχουν στην κοινοπρακτική σύμβαση πρέπει να χρησιμοποιούν τον ίδιο κωδικό αναγνώρισης κοινοπρακτικής σύμβασης.
Δικαιώματα αποπληρωμής	Ταξινόμηση των πιστωτικών ανοιγμάτων ανάλογα με τα δικαιώματα του πιστωτή να αξιώσει την αποπληρωμή του χρηματοδοτικού ανοίγματος.
Μεταβολές της εύλογης αξίας λόγω μεταβολών του πιστωτικού κινδύνου σε περιπτώσεις μεταβίβασης μέσων από έναν πιστωτή σε άλλο	Η διαφορά μεταξύ του ανεξόφλητου ονομαστικού υπολοίπου και της τιμής αγοράς του μέσου κατά την ημερομηνία της αγοράς. Το εν λόγω ποσό πρέπει να αναφέρεται για μέσα που αγοράζονται σε τιμή χαμηλότερη από το ανεξόφλητο υπόλοιπο λόγω της επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου.
Επιτόκιο	Ετήσιο συμφωνηθέν ή με τη στενή έννοια καθοριζόμενο επιτόκιο σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/34)
Ημερομηνία επόμενου επανακαθορισμού επιτοκίου	Η ημερομηνία του επόμενου επανακαθορισμού επιτοκίου κατά τα οριζόμενα στο τρίτο μέρος του παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Εφόσον το μέσο δεν υπόκειται σε άλλον επανακαθορισμό επιτοκίου, παρέχεται η ημερομηνία νόμιμης οριστικής λήξης του.

Δέσμη στοιχείων: 2. Στοιχεία μέσου και Χρηματοοικονομικά στοιχεία	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Κατάσταση αθέτησης που αφορά το μέσο	Ταυτοποίηση της κατάστασης αθέτησης που αφορά το μέσο. Κατηγορίες που περιγράφουν τις περιπτώσεις στις οποίες το μέσο μπορεί να περιγράφεται ως ευρισκόμενο σε κατάσταση αθέτησης βάσει του άρθρου 178 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
Ημερομηνία καταγραφής της κατάστασης αθέτησης που αφορά το μέσο	Ημερομηνία κατά την οποία θεωρείται ότι επήλθε η κατάσταση αθέτησης, όπως αναφέρεται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «κατάσταση αθέτησης που αφορά το μέσο».
Μεταβιβαζόμενο (μεταφερόμενο) ποσό	Το ποσό ενός χρηματοδοτικού μέσου που μεταβιβάστηκε και δεν ανήκει πλέον στην οικονομική κυριότητα της ΜΠΣ ή του υποκαταστήματος εξωτερικού.
Ληξιπρόθεσμες οφειλές για το μέσο	Συνολικό ανεξόφλητο κατά την ημερομηνία παροχής στοιχείων ποσό κεφαλαίου, τόκων και εξόδων, το οποίο οφείλεται συμβατικά και δεν έχει αποπληρωθεί (σε καθυστέρηση). Το εν λόγω ποσό παρέχεται πάντα. Λαμβάνει την τιμή 0 εφόσον το μέσο δεν βρίσκεται σε καθυστέρηση κατά την ημερομηνία παροχής στοιχείων.
Ημερομηνία ληξιπρόθεσμων οφειλών για το μέσο	Ημερομηνία κατά την οποία το μέσο βρέθηκε σε καθυστέρηση σύμφωνα με το μέρος 2.48 του παραρτήματος V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014. Είναι η πιο πρόσφατη ημερομηνία πριν από την ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων και αναφέρεται εφόσον το μέσο βρίσκεται σε καθυστέρηση κατά την ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων.
Είδος τιτλοποίησης	Ταυτοποίηση του είδους τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 242 παράγραφοι 10 και 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
Ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο	Ανεξόφλητο υπόλοιπο αρχικού κεφαλαίου στο τέλος της ημερομηνίας αναφοράς παροχής στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων ανεξόφλητων ληξιπρόθεσμων τόκων αλλά εξαιρουμένων των δεδουλευμένων τόκων. Το ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο πρέπει να αναφέρεται μετά την αφαίρεση των διαγραφών και αποπληρωμών σύμφωνα με τις σχετικές λογιστικές πρακτικές.

Δέσμη στοιχείων: 2. Στοιχεία μέσου και Χρηματοοικονομικά στοιχεία	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Δεδουλευμένοι τόκοι	Το ποσό των δεδουλευμένων τόκων των δανείων κατά την ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων, κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της αναγνώρισης των δεδουλευμένων εσόδων/εξόδων, οι τόκοι των μέσων θα πρέπει να καταγράφονται στον ισολογισμό κατά τον χρόνο στον οποίο καθίστανται δεδουλευμένοι (δηλαδή κατ' εφαρμογή της αρχής της πραγματοποιήσεως των εσόδων/εξόδων) και όχι κατά τον χρόνο είσπραξης (δηλαδή κατ' εφαρμογή της αρχής της ταμειακής βάσεως).
Υπόλοιπο εκτός ισολογισμού	Συνολικό ονομαστικό υπόλοιπο των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού. Περιλαμβάνει κάθε δέσμευση δανεισμού πριν ληφθούν υπόψη οι συντελεστές μετατροπής και οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου. Είναι το ποσό που αντικατοπτρίζει καλύτερα το μέγιστο χρηματοδοτικό άνοιγμα του ιδρύματος στον πιστωτικό κίνδυνο, μη λαμβανομένης υπόψη τυχόν προστασίας ή άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.

3. Στοιχεία αντισυμβαλλομένου-μέσου

3.1 Το επίπεδο ανάλυσης των στοιχείων αντισυμβαλλομένου-μέσου είναι ο συνδυασμός «αντισυμβαλλομένου-μέσου» και κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης ΜΠΣ, β) κωδικού αναγνώρισης υποκαταστήματος, γ) κωδικού αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου, δ) κωδικού αναγνώρισης σύμβασης, ε) κωδικού αναγνώρισης μέσου και στ) ρόλου αντισυμβαλλομένου.

3.2 Τα στοιχεία αντισυμβαλλομένου-μέσου περιγράφουν τον ρόλο όλων των αντισυμβαλλομένων σε κάθε μέσο.

3.3 Δεν επιτρέπεται η καταχώριση στοιχείων που αφορούν φυσικά πρόσωπα.

Τα πεδία του πίνακα «Στοιχεία αντισυμβαλλομένου-μέσου» και οι ορισμοί τους περιγράφονται στον πίνακα 3:

Πίνακας 3

Δέσμη στοιχείων: 3. Στοιχεία αντισυμβαλλομένου-μέσου	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Κωδικός αναγνώρισης ΜΠΣ	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Α.
Κωδικός αναγνώρισης υποκαταστήματος	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Β ή στον Πίνακα Α αν το μέσο αφορά υποκαταστήματα εσωτερικού.
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (ΚΑΑ)	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε αντισυμβαλλομένου. Η τιμή του δε μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος ΚΑΑ δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου αντισυμβαλλομένου.
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη μονάδα παροχής στοιχείων για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης. Κάθε σύμβαση πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης σύμβασης. Η τιμή του δε θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης σύμβασης.
Κωδικός αναγνώρισης μέσου	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη μονάδα παροχής στοιχείων για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε μέσου στο πλαίσιο συγκεκριμένης σύμβασης. Κάθε μέσο πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης μέσου. Η τιμή του δε θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου μέσου στο πλαίσιο της ίδιας σύμβασης.
Ρόλος αντισυμβαλλομένου	Ρόλος του αντισυμβαλλομένου σε ένα μέσο.

4. Στοιχεία από κοινού υποχρεώσεων

4.1 Το επίπεδο ανάλυσης των στοιχείων κοινών υποχρεώσεων είναι ο συνδυασμός «αντισυμβαλλομένου-μέσου». Κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης ΜΠΣ, β) κωδικού αναγνώρισης υποκαταστήματος, γ) κωδικού αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου, δ) κωδικού αναγνώρισης σύμβασης και ε) κωδικού αναγνώρισης μέσου.

4.2 Τα στοιχεία καταγράφουν το ποσό που αντιστοιχεί σε κάθε επιμέρους οφειλέτη αναφορικά με μέσο για το οποίο υπάρχει από κοινού υποχρέωση.

4.3 Σε περίπτωση που ένας εκ των από κοινού οφειλετών είναι φυσικό πρόσωπο τα στοιχεία του δεν καταγράφονται.

Τα πεδία του πίνακα «Στοιχεία κοινών υποχρεώσεων» και οι ορισμοί τους καταγράφονται στον πίνακα 4.

Πίνακας 4

Δέσμη στοιχείων: 4. Στοιχεία από κοινού υποχρεώσεων	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Κωδικός αναγνώρισης ΜΠΣ	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Α.
Κωδικός αναγνώρισης υποκαταστήματος	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Β ή τον Πίνακα Α αν το μέσο αφορά υποκαταστήματα εσωτερικού.
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (ΚΑΑ)	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε αντισυμβαλλομένου. Η τιμή του δε μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος ΚΑΑ δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου αντισυμβαλλομένου.
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης. Κάθε σύμβαση πρέπει να έχει έναν μόνο κωδικό αναγνώρισης σύμβασης. Η τιμή του δε θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης σύμβασης.
Κωδικός αναγνώρισης μέσου	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε μέσου στο πλαίσιο συγκεκριμένης σύμβασης. Κάθε μέσο πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης μέσου. Η τιμή του δε θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου μέσου στο πλαίσιο της ίδιας σύμβασης.
Ποσό κοινής υποχρέωσης	Ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο για το οποίο ευθύνεται κάθε οφειλέτης σε σχέση με μέσο όπου υπάρχουν δύο ή περισσότεροι από κοινού οφειλέτες.

5. Λογιστικά στοιχεία

5.1 Το επίπεδο ανάλυσης των λογιστικών στοιχείων είναι το μέσο. Κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης ΜΠΣ, β) κωδικού αναγνώρισης υποκαταστήματος, γ) κωδικού αναγνώρισης σύμβασης και δ) κωδικού αναγνώρισης μέσου.

5.2 Τα εν λόγω στοιχεία περιγράφουν την ανάπτυξη του μέσου σύμφωνα με τα οικεία λογιστικά πρότυπα που ακολουθεί το κεντρικό κατάστημα του υποκαταστήματος. Εάν η ΜΠΣ εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/534 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2015/13), τα δεδομένα καταχωρούνται σύμφωνα με το λογιστικό πρότυπο που εφαρμόζει το κεντρικό κατάστημα του υποκαταστήματος για την εκπλήρωση των απαιτήσεων του ως άνω κανονισμού, ήτοι σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), ή τις εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ).

5.3 Σε περίπτωση που τα στοιχεία αυτά είναι διαθέσιμα μόνο σε τριμηνιαία βάση, τα εκάστοτε στοιχεία τριμήνου, δύνανται να επαναλαμβάνονται και κατά τους δύο επόμενους ενδιάμεσους μήνες, ώστε να διατηρηθεί η μηνιαία περιοδικότητα διαβίβασης.

Τα πεδία του πίνακα «Λογιστικά στοιχεία» και οι ορισμοί τους καταγράφονται στον πίνακα 5:

Πίνακας 5

Δέσμη στοιχείων: 5. Λογιστικά στοιχεία	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Κωδικός αναγνώρισης ΜΠΣ	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Α.
Κωδικός αναγνώρισης υποκαταστήματος	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Β ή τον Πίνακα Α αν το μέσο αφορά υποκαταστήματα εσωτερικού.
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης. Κάθε σύμβαση πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης σύμβασης. Η τιμή του δε θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης σύμβασης.
Κωδικός αναγνώρισης μέσου	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε μέσου στο πλαίσιο συγκεκριμένης σύμβασης. Κάθε μέσο πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης μέσου. Η τιμή του δε θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου μέσου στο πλαίσιο της ίδιας σύμβασης.
Λογιστική ταξινόμηση μέσων	Λογιστικό χαρτοφυλάκιο για την καταγραφή των μέσων σύμφωνα με το λογιστικό πρότυπο του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/534 (ΕΚΤ/ 2015/13) που εφαρμόζει το κεντρικό κατάστημα του υποκαταστήματος, ήτοι σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ ή τις εθνικές ΓΑΛΑ.
Αναγνώριση στον ισολογισμό	Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού στον ισολογισμό.

Δέσμη στοιχείων: 5. Λογιστικά στοιχεία	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Σωρευτικές διαγραφές	Σωρευτικό ποσό αρχικού κεφαλαίου και καθυστερούμενων οφειλόμενων τόκων κάθε χρεωστικού μέσου που το ίδρυμα δεν αναγνωρίζει πλέον, επειδή θεωρούνται ανεπίδεκτα εισπράξεως, ανεξάρτητα από το χαρτοφυλάκιο στο οποίο περιλαμβάνονται. Οι διαγραφές μπορεί να οφείλονται τόσο στις μειώσεις στη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα, όσο και τις μειώσεις στα ποσά των λογαριασμών πρόβλεψης για πιστωτικές ζημίες που συμψηφίζονται με τη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών μέσων.
Ποσό σωρευτικής πρόβλεψης απομείωσης αξίας	Το ποσό των προβλέψεων για ζημίες οι οποίες εγγράφονται έναντι του μέσου, ή κατανέμονται σε αυτό, κατά την ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων. Αυτό το χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων χρησιμοποιείται για μέσα που υπόκεινται σε προβλέψεις απομείωσης αξίας σύμφωνα με το εφαρμοζόμενο λογιστικό πρότυπο. Σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ, η σωρευτική πρόβλεψη απομείωσης αφορά τα εξής ποσά: i) πρόβλεψη ζημιών ποσού ίσου με αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12 μηνών· ii) πρόβλεψη ζημιών ποσού ίσου με ισόβιες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες. Σύμφωνα με τις ΓΑΛΑ, η σωρευμένη απομείωση αφορά στα εξής ποσά: i) πρόβλεψη ζημιών ποσού ίσου με τις γενικές προβλέψεις· ii) πρόβλεψη ζημιών ποσού ίσου με τις ειδικές προβλέψεις.
Είδος απομείωσης	Είδος απομείωσης αξίας.
Μέθοδος αποτίμησης της απομείωσης	Η μέθοδος με την οποία αποτιμάται η απομείωση εάν το μέσο υπόκειται σε απομείωση βάσει λογιστικών προτύπων. Οι μέθοδοι συλλογικής και μεμονωμένης αποτίμησης διακρίνονται μεταξύ τους.

Δέσμη στοιχείων: 5. Λογιστικά στοιχεία	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Προέλευση βαρών	Είδος συναλλαγής κατά την οποία το χρηματοδοτικό άνοιγμα είναι βεβαρημένο σύμφωνα με τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014. Το στοιχείο του ενεργητικού θα αντιμετωπίζεται ως βεβαρημένο εάν έχει ενεχυριασθεί, ή υπόκειται σε οποιαδήποτε μορφή ρύθμισης προς εξασφάλιση ή ενίσχυση της πίστωσης οποιουδήποτε μέσου από το οποίο δεν μπορεί να αποδεσμευτεί ελεύθερα.
Σωρευτικές μεταβολές της εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου	Σωρευτικές μεταβολές της εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το μέρος 2.46 του παραρτήματος V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.
Κατάσταση εξυπηρέτησης του μέσου	Το μέσο ταξινομείται κατά την ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες: Εξυπηρετούμενο, μη εξυπηρετούμενο σύμφωνα με τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014.
Ημερομηνία καταγραφής της κατάστασης εξυπηρέτησης του μέσου	Η ημερομηνία κατά την οποία η κατάσταση εξυπηρέτησης που αποτυπώνεται στην «κατάσταση εξυπηρέτησης του μέσου» θεωρείται ότι έχει δημιουργηθεί ή μεταβληθεί.
Προβλέψεις σχετικά με χρηματοδοτικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού	Το ποσό των προβλέψεων για δεσμεύσεις ποσών εκτός ισολογισμού.
Κατάσταση ρύθμισης και επαναδιαπραγμάτευσης	Ταυτοποίηση μέσων υπό ρύθμιση και επαναδιαπραγμάτευση.
Ημερομηνία καταγραφής της κατάστασης ρύθμισης και επαναδιαπραγμάτευσης	Η ημερομηνία κατά την οποία θεωρείται ότι επήλθε η κατάσταση ρύθμισης και αναδιαπραγμάτευσης όπως αναφέρεται στο «κατάσταση ρύθμισης και επαναδιαπραγμάτευσης».
Σωρευτικές εισπράξεις μετά την αθέτηση	Το συνολικό ποσό που εισπράχθηκε από την ημερομηνία αθέτησης υποχρέωσης.
Χαρτοφυλάκιο προληπτικής εποπτείας	Ταξινόμηση των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 86 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
Λογιστική αξία	Η λογιστική αξία σύμφωνα με το παράρτημα V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.

6. Στοιχεία παρεχόμενης προστασίας

6.1 Το επίπεδο ανάλυσης των στοιχείων παρεχόμενης προστασίας είναι το επίπεδο της παρεχόμενης προστασίας. Κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης ΜΠΣ, β) κωδικού αναγνώρισης υποκαταστήματος, και γ) κωδικού αναγνώρισης προστασίας.

6.2 Οι ΜΠΣ θα πρέπει να αναφέρουν κάθε προστασία που παρέχεται ως εξασφάλιση για την αποπληρωμή μέσων που αναφέρονται με τα στοιχεία μέσου, ανεξαρτήτως της καταλληλότητας της για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

6.3 Τα εν λόγω στοιχεία περιγράφουν την παρεχόμενη προστασία.

6.4 Οι καταχωρίσεις πρέπει να καταγράφονται το αργότερο ταυτόχρονα με τη διαβίβαση των αντίστοιχων πιστωτικών δεδομένων. Σε περίπτωση μεταβολής οι καταχωρίσεις επικαιροποιούνται το αργότερο κατά την διαβίβαση των πιστωτικών δεδομένων με ημερομηνία αναφοράς κατά την οποία, ή πριν από την οποία, η μεταβολή άρχισε να παράγει αποτελέσματα.

Τα πεδία του πίνακα «Στοιχεία παρεχόμενης προστασίας» και οι ορισμοί τους περιγράφονται στον πίνακα 6

Πίνακας 6

Δέσμη στοιχείων: 6. Στοιχεία παρεχόμενης προστασίας	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Κωδικός αναγνώρισης ΜΠΣ	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Α.
Κωδικός αναγνώρισης υποκαταστήματος	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Β ή τον Πίνακα Α αν το μέσο αφορά υποκαταστήματα εσωτερικού.
Κωδικός αναγνώρισης προστασίας	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε προστασίας για την εξασφάλιση του μέσου. Κάθε προστασία πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης προστασίας. Η τιμή του δε θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης προστασίας.

Δέσμη στοιχείων: 6. Στοιχεία παρεχόμενης προστασίας	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Κωδικός αναγνώρισης παρόχου προστασίας (εγγυητή)	Κωδικός αναγνώρισης παρόχου προστασίας (εγγυητή). Εάν ο εγγυητής είναι φυσικό πρόσωπο δεν απαιτείται η παροχή του κωδικού αναγνώρισης.
Είδος προστασίας	Είδος της παρεχόμενης προστασίας, ανεξάρτητα από την καταλληλότητά της για μείωση του πιστωτικού κινδύνου.
Αξία προστασίας	Το ποσό της αξίας της προστασίας όπως υπολογίζεται για το «είδος αξίας προστασίας» βάσει της προσέγγισης αποτίμησης.
Είδος αξίας προστασίας	Ταυτοποίηση του είδους της αξίας που παρέχεται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «αξία προστασίας».
Μέθοδος αποτίμησης της προστασίας	Είδος της αποτίμησης της προστασίας. Μέθοδος που χρησιμοποιείται προκειμένου να καθοριστεί η αξία της προστασίας.
Θέση των παρεχόμενων ως εξασφάλιση ακινήτων	Περιοχή ή χώρα στην οποία βρίσκεται η εξασφάλιση.
Ημερομηνία καταγραφής της αξίας προστασίας	Η ημερομηνία κατά την οποία πραγματοποιήθηκε η πιο πρόσφατη εκτίμηση ή αποτίμηση της προστασίας.
Ημερομηνία λήξης της προστασίας	Η συμβατική ημερομηνία λήξης της προστασίας, η οποία είναι η συντομότερη ημερομηνία στην οποία μπορεί να λήξει η προστασία, περιλαμβανομένης και της λήξης με καταγγελία, λαμβανομένων υπόψη τυχόν συμφωνιών που τροποποιούν τις αρχικές συμβάσεις.
Αρχική αξία της προστασίας	Η εύλογη αξία της προστασίας την ημερομηνία κατά την οποία παρασχέθηκε αρχικά ως πιστωτική προστασία.
Ημερομηνία αρχικής αξίας της προστασίας	Η ημερομηνία της αρχικής αξίας της προστασίας, ήτοι η ημερομηνία κατά την οποία διενεργήθηκε η πιο πρόσφατη εκτίμηση ή αποτίμηση της προστασίας πριν αυτή παρασχεθεί αρχικά ως πιστωτική προστασία.

7. Στοιχεία μέσου - παρεχόμενης προστασίας

7.1 Το επίπεδο ανάλυσης των στοιχείων μέσου - παρεχόμενης προστασίας είναι ο συνδυασμός μέσου - παρεχόμενης προστασίας. Κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης ΜΠΣ· β) κωδικού αναγνώρισης υποκαταστήματος, γ) κωδικού αναγνώρισης σύμβασης· δ) κωδικού αναγνώρισης μέσου- και ε) κωδικού αναγνώρισης προστασίας.

7.2 Τα εν λόγω στοιχεία περιγράφουν την παρεχόμενη προστασία σε σχέση με το μέσο που αυτή εξασφαλίζει.

Τα πεδία του πίνακα «Στοιχεία μέσου - παρεχόμενης προστασίας» και οι ορισμοί τους καταγράφονται στον πίνακα 7

Πίνακας 7

Δέσμη στοιχείων: 7. Στοιχεία μέσου - παρεχόμενης προστασίας	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Κωδικός αναγνώρισης ΜΠΣ	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Α.
Κωδικός αναγνώρισης υποκαταστήματος	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Β ή τον Πίνακα Α αν το μέσο αφορά υποκαταστήματα εσωτερικού.
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε σύμβασης. Κάθε σύμβαση πρέπει να έχει έναν μόνο κωδικό αναγνώρισης σύμβασης. Η τιμή του δε θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης σύμβασης.
Κωδικός αναγνώρισης μέσου	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε μέσου στο πλαίσιο συγκεκριμένης σύμβασης. Κάθε μέσο πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης μέσου. Η τιμή του δε θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου μέσου στο πλαίσιο της ίδιας σύμβασης.
Κωδικός αναγνώρισης προστασίας	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για τον μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε προστασίας για την εξασφάλιση του μέσου. Κάθε προστασία πρέπει να έχει ένα μόνο κωδικό αναγνώρισης προστασίας. Η τιμή του δε θα μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλης προστασίας.
Επιμεριζόμενη αξία προστασίας	Το μέγιστο ποσό αξίας της προστασίας που μπορεί να θεωρηθεί πιστωτική προστασία για το μέσο. Το ποσό των υφιστάμενων τρίτων ή των απαιτήσεων με προτεραιότητα έναντι της ΜΠΣ ή του υποκαταστήματος έναντι της προστασίας πρέπει να αφαιρείται από την επιμεριζόμενη αξία προστασίας. Για προστασία που είναι αποδεκτή σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η αξία αυτή θα πρέπει να αναφέρεται σύμφωνα με το μέρος 2 του παραρτήματος V του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.
Απαιτήσεις με προτεραιότητα τρίτων έναντι της προστασίας	Προκειμένου για τρίτους, πλην της ΜΠΣ ή του υποκαταστήματος, το ανώτατο ποσό οποιωνδήποτε υφιστάμενων προνομίων υψηλότερης κατάταξης έναντι της προστασίας.

8. Στοιχεία κινδύνου αντισυμβαλλομένου και στοιχεία αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου.

8.1 Το επίπεδο ανάλυσης των στοιχείων κινδύνου αντισυμβαλλομένου είναι ο αντισυμβαλλόμενος. Κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα από το συνδυασμό των ακόλουθων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων των δεδομένων: α) κωδικού αναγνώρισης ΜΠΣ, β) κωδικού αναγνώρισης υποκαταστήματος και γ) κωδικού αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου.

8.2 Τα εν λόγω στοιχεία επιτρέπουν την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλομένου.

8.3 Οι εν λόγω πληροφορίες απαιτούνται μόνο για οφειλέτες και παρόχους προστασίας (εγγυητές).

8.4 Τα εν λόγω στοιχεία επιτρέπουν τον χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση προσδιορισμό των αντισυμβαλλομένων οι οποίοι αθέτησαν υποχρέωσή τους.

8.5 Δεν καταχωρούνται στοιχεία για φυσικά πρόσωπα.

Τα πεδία του πίνακα «Στοιχεία κινδύνου αντισυμβαλλομένου και στοιχεία αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου» και οι ορισμοί τους καταγράφονται στον πίνακα 8.

Πίνακας 8

Δέσμη στοιχείων: 8. Στοιχεία κινδύνου αντισυμβαλλομένου και στοιχεία αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου	
Χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων	**Ορισμός**
Κωδικός αναγνώρισης ΜΠΣ	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Α.
Κωδικός αναγνώρισης υποκαταστήματος	Κωδικός αναγνώρισης σύμφωνα με τον Πίνακα Β ή τον Πίνακα Α αν το μέσο αφορά υποκαταστήματα εσωτερικού.
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (ΚΑΑ)	Κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται από τη ΜΠΣ για το μονοσήμαντο προσδιορισμό κάθε αντισυμβαλλομένου. Η τιμή του δε μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου και ο ίδιος ΚΑΑ δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κωδικός αναγνώρισης άλλου αντισυμβαλλομένου.
Πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης	Η πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου σε περίοδο ενός έτους που καθορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 160, 163, 179 και 180 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
Κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου	Ταυτοποίηση της κατάστασης αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου. Κατηγορίες που περιγράφουν τους λόγους για τους οποίους ο αντισυμβαλλόμενος μπορεί να βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης σύμφωνα με το άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
Ημερομηνία καταγραφής κατάστασης αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου	Η ημερομηνία κατά την οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει η κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης, όπως αναφέρεται στο χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων «Κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου».

Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων

Οι ΜΠΣ παρέχουν πιστωτικά δεδομένα για τα υποκαταστήματα εσωτερικού και εξωτερικού εάν συντρέχουν οι παρακάτω προϋποθέσεις:

α) το μέσο, σε οποιαδήποτε ημερομηνία εντός της περιόδου αναφοράς:

i) προκαλεί πιστωτικό κίνδυνο για τα υποκατάστημα εσωτερικού ή εξωτερικού ή

ii) είναι περιουσιακό στοιχείο των υποκαταστημάτων εσωτερικού ή εξωτερικού ή

iii) αναγνωρίζεται σύμφωνα με το οικείο λογιστικό πρότυπο που χρησιμοποιείται από το κεντρικό κατάστημα και στο παρελθόν προκάλεσε πιστωτικό κίνδυνο για τα υποκαταστήματα εσωτερικού ή εξωτερικού ή

iv) Εξυπηρετείται από τα υποκαταστήματα εσωτερικού ή εξωτερικού και

i. χορηγήθηκε σε άλλες θεσμικές μονάδες της ίδιας νομικής οντότητας της οποίας το υποκατάστημα αποτελεί τμήμα ή

ii. διακρατείται από νομική οντότητα που δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα σε χώρα που εφαρμόζει τον Κανονισμό ΕΕ 2016/867 και

β) εφόσον τουλάχιστον ένας οφειλέτης είναι νομική οντότητα ή τμήμα νομικής οντότητας.

Συγκεκριμένες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων

Οι ακόλουθες περιπτώσεις περιγράφουν τις συγκεκριμένες προϋποθέσεις υπό τις οποίες δεν απαιτείται πλήρης δέσμη πιστωτικών δεδομένων.

1. Πλήρως αποαναγνωρισμένα μέσα που εξυπηρετούνται από τα υποκαταστήματα εσωτερικού ή εξωτερικού

Δηλαδή, μέσα τα οποία:

α) έχουν παύσει να αναγνωρίζονται και

β) εξυπηρετούνται από τα υποκαταστήματα εσωτερικού ή εξωτερικού.

2. Μέσα αναγόμενα σε χρόνο πριν από την 1η Σεπτεμβρίου 2018.

Δηλαδή, μέσα με ημερομηνία συμβατικής έναρξης πριν από την 1η Σεπτεμβρίου 2018.

Ο πίνακας 9 καθορίζει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων για κάθε χαρακτηριστικό γνώρισμα δεδομένων καθεμίας από τις παραπάνω περιπτώσεις. Με Χ σημειώνονται οι πληροφορίες η παροχή των οποίων δεν απαιτείται.

Σε περίπτωση που τα δεδομένα εμπίπτουν σε περισσότερες κατηγορίες του πίνακα 9 ισχύει η λιγότερο επαχθής υποχρέωση παροχής στοιχείων.

ΠΙΝΑΚΑΣ 9		
Συγκεκριμένες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων		
	1.Πλήρως αποαναγνωρισμένα μέσα που εξυπηρετούνται	**2.Μέσα αναγόμενα σε χρόνο πριν από την 1η Σεπτεμβρίου 2018**
Δάνειο χρηματοδότησης έργου		
Ημερομηνία έναρξης		
Είδος επιτοκίου		
Συχνότητα επανακαθορισμού επιτοκίου		
Ημερομηνία λήξης της περιόδου καταβολής μόνο τόκων		X
Επιτόκιο αναφοράς		
Περιθώριο επιτοκίου		
Ανώτατο όριο επιτοκίου		
Κατώτατο όριο επιτοκίου		
Είδος αποπληρωμής (απόσβεσης)		X
Συχνότητα πληρωμής		
Μεταβολές της εύλογης αξίας λόγω μεταβολών του πιστωτικού κινδύνου πριν από την αγορά		
Ημερομηνία επόμενου επανακαθορισμού επιτοκίου		
Κατάσταση αθέτησης που αφορά το μέσο		
Ημερομηνία καταγραφής της κατάστασης αθέτησης που αφορά το μέσο		
Δεδουλευμένοι τόκοι		
Λογιστική ταξινόμηση μέσων	X	
Προέλευση βαρών	X	
Σωρευτικές διαγραφές	X	
Ποσό σωρευτικής απομείωσης	X	
Είδος απομείωσης	X	
Μέθοδος αποτίμησης της απομείωσης	X	
Σωρευτικές μεταβολές της εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου	X	
Κατάσταση εξυπηρέτησης του μέσου		

ΠΙΝΑΚΑΣ 9		
Συγκεκριμένες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων		
	1.Πλήρως αποαναγνωρισμένα μέσα που εξυπηρετούνται	**2.Μέσα αναγόμενα σε χρόνο πριν από την 1η Σεπτεμβρίου 2018**
Ημερομηνία καταγραφής της κατάστασης εξυπηρέτησης του μέσου		
Προβλέψεις σχετικά με χρηματοδοτικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού	X	
Ημερομηνία καταγραφής της κατάστασης ρύθμισης και επαναδιαπραγμάτευσης		X
Χαρτοφυλάκιο προληπτικής εποπτείας	X	
Λογιστική αξία	X	
Αρχική αξία της προστασίας		X
Ημερομηνία αρχικής αξίας της προστασίας		X
Πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης	X	
Κατάσταση αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου		
Ημερομηνία καταγραφής κατάστασης αθέτησης υποχρέωσης αντισυμβαλλομένου		

Περίοδος Αναφοράς Στοιχείων

Για μία δεδομένη ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων, η περίοδος αναφοράς είναι η περίοδος που αρχίζει από την τελευταία ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων του τριμήνου που προηγείται της ημερομηνίας αναφοράς παροχής στοιχείων και λήγει κατά τη δεδομένη ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων. Τα στοιχεία αφορούν την τελευταία ημέρα του μήνα αναφοράς.

Ειδικότερα, ως περίοδος αναφοράς ορίζεται:

• για το α’ ημερολογιακό τρίμηνο κάθε έτους, η περίοδος από την 31η Δεκεμβρίου, του προηγουμένου έτους έως και την τελευταία ημέρα του εκάστοτε μήνα,

• για το β’ ημερολογιακό τρίμηνο κάθε έτους, η περίοδος από την 31η Μαρτίου έως και την τελευταία ημέρα του εκάστοτε μήνα,

• για το γ’ ημερολογιακό τρίμηνο κάθε έτους, η περίοδος από την 30η Ιουνίου έως και την τελευταία ημέρα του εκάστοτε μήνα,

• για το δ’ ημερολογιακό τρίμηνο κάθε έτους, η περίοδος από την 30η Σεπτεμβρίου έως και την τελευταία ημέρα του εκάστοτε μήνα.

Κατώφλι Παροχής Στοιχείων

Η παροχή πιστωτικών δεδομένων πραγματοποιείται εφόσον το συνολικό ποσό της δέσμευσης του οφειλέτη είναι ίσο ή μεγαλύτερο των 20.000 ευρώ σε οποιαδήποτε ημερομηνία τέλους μήνα εντός της περιόδου αναφοράς.

Διευκρινίζεται ότι, το συνολικό ποσό της δέσμευσης υπολογίζεται ως το άθροισμα του ανεξόφλητου ονομαστικού υπολοίπου και του υπολοίπου εκτός ισολογισμού για όλα τα μέσα του οφειλέτη σε σχέση με το υποκατάστημα του εσωτερικού ή εξωτερικού.

Νόμισμα

Τα ποσά αναφέρονται σε μονάδες ευρώ. Ποσά σε ξένο νόμισμα θα πρέπει να μετατρέπονται σε ευρώ στις αντίστοιχες συναλλαγματικές ισοτιμίες αναφοράς του ευρώ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), δηλαδή στη μέση τιμή (mid-rate) κατά την ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων.

Συχνότητα και Προθεσμίες υποβολής στοιχείων

Οι μονάδες παροχής στοιχείων οφείλουν να παρέχουν το σύνολο των δεδομένων που περιγράφονται στην παρούσα πράξη στη Διεύθυνση Στατιστικής σε μηνιαία βάση, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του κάθε μήνα.

Πρώτη Υποβολή

Η αναγγελία των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένων θα ξεκινήσει σε πιλοτική βάση τον Οκτώβριο του 2017, με στοιχεία αναφοράς Σεπτεμβρίου 2017. Η περίοδος πιλοτικής εφαρμογής θα διαρκέσει έξι μήνες, ενώ η πρώτη κανονική υποβολή στοιχείων αναφοράς θα πραγματοποιηθεί τον Απρίλιο 2018 και θα αφορά σε στοιχεία του Μαρτίου 2018.

Η αναγγελία των μηνιαίων αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου θα ξεκινήσει, σε πιλοτική βάση, τον Απρίλιο του 2018 και θα αφορά στα στοιχεία Μαρτίου του 2018. Η πιλοτική περίοδος αναγγελίας των πιστωτικών στοιχείων θα διαρκέσει έξι μήνες, αφορά δηλαδή σε στοιχεία του Μαρτίου, Απριλίου, Μαΐου και Ιουνίου, Ιουλίου και Αυγούστου του 2018. Η πρώτη κανονική υποβολή πιστωτικών στοιχείων θα πραγματοποιηθεί τον Οκτώβριο του 2018 και θα αφορά σε στοιχεία Σεπτεμβρίου 2018.

Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να προβούν εγκαίρως στις απαραίτητες ενέργειες και εργασίες που θα εξασφαλίσουν την πληρότητα των αναγγελλόμενων στοιχείων, τα οποία θα αποστέλλονται μηνιαία και θα ελέγχονται σύμφωνα με τα αναφερόμενα στις «Τεχνικές Οδηγίες» που συνοδεύουν την παρούσα πράξη και δύνανται να τροποποιούνται ανεξάρτητα.

Μετά το τέλος της δοκιμαστικής περιόδου, η ελλιπής, εσφαλμένη ή εκπρόθεσμη υποβολή των ως άνω στοιχείων εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων επισύρει τις κυρώσεις που προβλέπονται από τις σχετικές διατάξεις του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (άρθρα 2 και 55 Γ, όπως ισχύουν) και του Κανονισμού (ΕΚ) αρ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, όπως ισχύει.

Πίνακας Α - Πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν μονάδες παροχής στοιχείων - καταστήματα εσωτερικού

Κωδικός	Πιστωτικό Ίδρυμα
GR011	Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος
GR014	Alpha Τράπεζα
GR016	Τράπεζα Αττικής
GR017	Τράπεζα Πειραιώς
GR026	Τράπεζα Eurobank-Ergasias
GR034	Επενδυτική Τράπεζα
GR056	Aegean Baltic Bank S.A.
GR057	Credicom Consumer Finance S.A.
GR069	Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων
GR071	HSBC bank plc
GR075	Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου
GR087	Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα
GR088	Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου
GR089	Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας
GR091	Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας
GR094	Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας - «Ολυμπιακή»
GR095	Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας
GR099	Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών

Πίνακας Β - Υποκαταστήματα εξωτερικού

Κωδικός	Υποκατάστημα Πιστωτικού Ιδρύματος
DE05678	Piraeus Bank Germany - Frankfurt Branch (υποκατάστημα Φρανκφούρτης)
GB2072	Piraeus Bank London Branch (υποκατάστημα Λονδίνου)
CY120002	National Bank of Greece (Cyprus) Ltd (υποκατάστημα Κύπρου)
GB1900	NBG London Branch (υποκατάστημα Λονδίνου)
EGAVID30568578	NBG Egypt Network (υποκατάστημα Αιγύπτου)
GB0095	Alpha Bank London Limited (υποκατάστημα Λονδίνου)

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής

ΓΙΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32, Αθήνα
Τηλ. Κέντρο 210 5279000
Κείμενα προς δημοσίευση: webmaster.et@et.gr

02021242106170028